

Notes de tutoriel vidéo - Conseils pour remplir la Proposition intelligente

Chapitre 1 – Avantages de la Proposition intelligente



Bienvenue à la formation sur la [Proposition intelligente de BMO Assurance](#), un moyen sûr, pratique et rapide de soumettre des propositions d'assurance directement à BMO.

Avec la Proposition intelligente, vous pouvez préparer des soumissions et soumettre des propositions pour certains produits de BMO Assurance en ligne – sur un ordinateur personnel ou une tablette électronique.

Remplissez la Proposition intelligente en personne avec vos clients ou à distance, sans entretien (vous n'avez pas besoin de les rencontrer).

Les fonctions intégrées d'édition et de contrôle de la Proposition intelligente permettent d'obtenir des propositions exactes et complètes. Vous pouvez choisir de répondre aux questions médicales (ou de les sauter). Vous pouvez obtenir la signature électronique du client en personne ou à distance.

Les propositions sont soumises électroniquement à BMO Assurance, et un exemplaire est automatiquement envoyé à votre agent général. Avec la Proposition intelligente, vos clients sont protégés par une assurance temporaire en cas de décès accidentel pendant l'étude de leur proposition. Aucun paiement n'est requis!

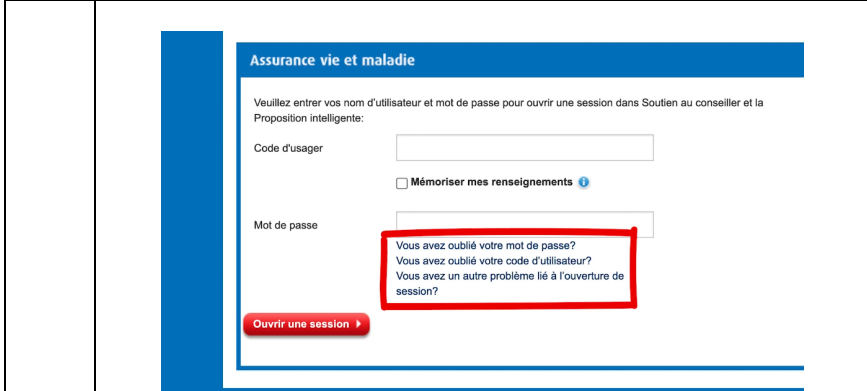
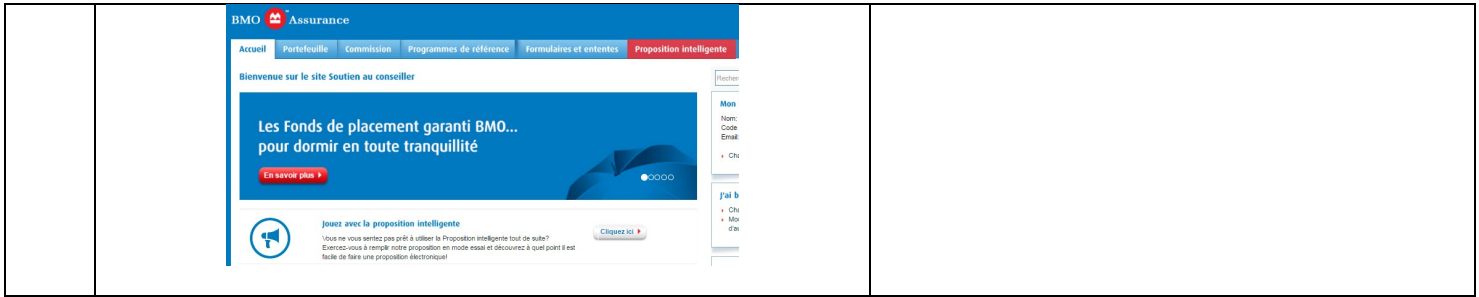
Chapitre 2 – Ouverture la Proposition intelligente

2-1

A screenshot of a web browser showing a login page. The page title is 'Ouverture de session - Soutien au conseiller'. Below the title, it says 'Assurance vie et maladie'. The main heading is 'Proposition intelligente'. The instructions read: 'Veuillez entrer vos nom d'utilisateur et mot de passe pour ouvrir une session dans Soutien au conseiller et la Proposition intelligente:'. There are two input fields: 'Code d'utilisateur' with the text 'JLCONSEILLER123' and 'Mot de passe'. A checkbox labeled 'Mémoriser mes renseignements' is present. Below the password field, there are three links: 'Vous avez oublié votre mot de passe?', 'Vous avez oublié votre code d'utilisateur?', and 'Vous avez un autre problème lié à l'ouverture de session?'. At the bottom left, there is a red button with the text 'Ouvrir une session'. At the bottom of the page, there is a footer with the text 'Confidentialité | Légal | Sécurité | Accessibilité'.

[Pour utiliser la Proposition intelligente](#), ouvrez une session dans Soutien au conseiller, le site Web sécurisé de BMO Assurance destiné aux conseillers. Entrez vos code d'utilisateur et mot de passe pour ouvrir une session.

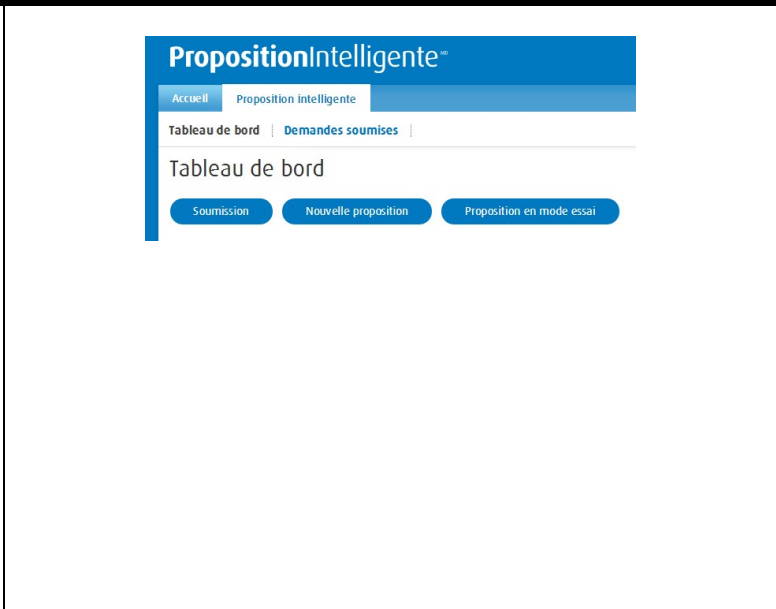
Ici, vous pouvez suivre l'état des demandes soumises, demander des renseignements sur les polices en vigueur et les commissions, et vous pouvez maintenant accéder au [tableau de bord](#) de la Proposition intelligente.



Vous avez oublié votre code d'utilisateur ou votre mot de passe? Pas de problème! Utilisez l'une des options libre-service pour les modifier automatiquement.

Chapitre 3 – Tableau de bord de la Proposition intelligente

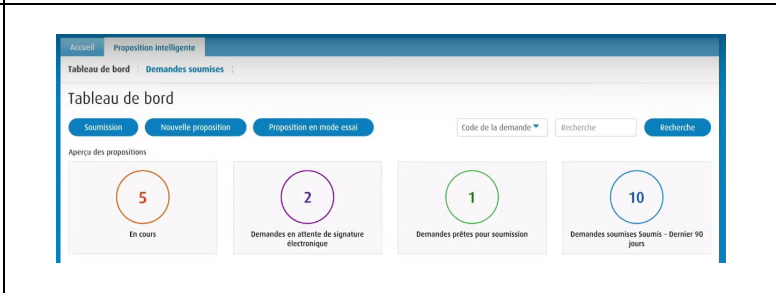
3-1



Les principales actions se font à partir du [tableau de bord](#) de la Proposition intelligente. Vous pouvez obtenir une soumission, lancer une proposition ou vous exercer à remplir une proposition en mode essai.

Le mode essai a été conçu pour offrir aux conseillers comme vous la possibilité d'explorer les fonctions de la Proposition intelligente, et vous permettre de vous exercer à remplir une proposition en mode essai pour vous-même, par exemple, avant de remplir une vraie proposition pour votre client. Une proposition en mode essai ne peut pas être soumise à BMO Assurance, mais elle comporte tout de même toutes les caractéristiques de la Proposition intelligente, y compris la signature électronique (en personne ou à distance). Nous vous recommandons de remplir une proposition en mode essai pour vous ou un membre de votre famille, et d'entreprendre le processus de signature électronique.

3-2



Les propositions sont triées en fonction de leur état dans l'aperçu des propositions. L'état de la proposition (en cours, en attente de signature électronique, prête pour soumission, et soumise au cours des 90 derniers jours) vous aide à établir vos priorités lorsque vous gérez plusieurs propositions.


3-3

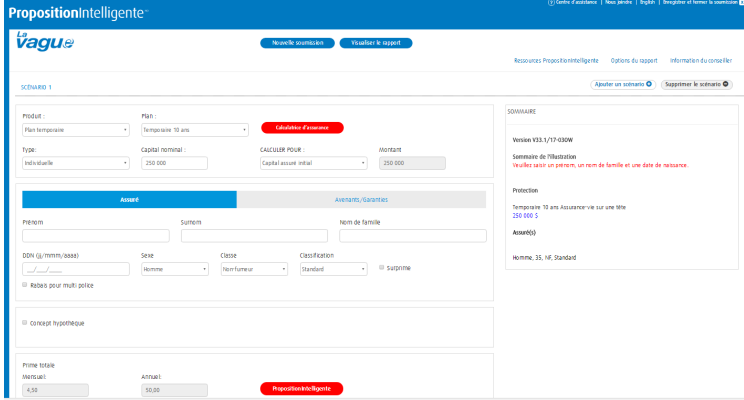


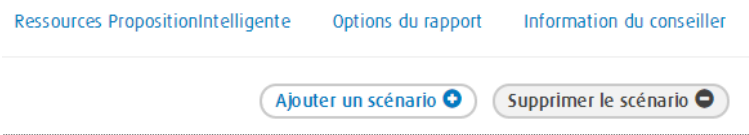
Lorsque vous créez une nouvelle proposition, elle sera automatiquement ajoutée aux propositions en cours.


	<p>Propositions intelligentes en cours</p> <p style="text-align: right;">Exporter vers PDF</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Client</th> <th>Code de la demande</th> <th>Nom du régime</th> <th>Capital assuré</th> <th>État de la demande</th> <th>Cours%</th> <th>N° de police</th> <th>Type de cas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2001125</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> <td>En cours</td> <td>93%</td> <td></td> <td>Nouvelle police</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2001121</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> <td>En attente du rapport du conseiller</td> <td>86%</td> <td>210000142</td> <td>Nouvelle police</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2000966</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> <td>En attente du rapport du conseiller</td> <td>93%</td> <td>210000131</td> <td>Nouvelle police</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>AA2000965</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> <td>En cours</td> <td>20%</td> <td></td> <td>Nouvelle police</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2000531</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> <td>En cours</td> <td>86%</td> <td>210000062</td> <td>Nouvelle police</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Taylor, Joe</td> <td>AA2000527</td> <td>Prestation du vivant temporaire 20 ans</td> <td>80 000\$</td> <td>En cours</td> <td>33%</td> <td></td> <td>Nouvelle police</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2000505</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> <td>En cours</td> <td>80%</td> <td></td> <td>Nouvelle police</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nombre de résultats: 7 Numéro de page: 1 / 1</p>	Client	Code de la demande	Nom du régime	Capital assuré	État de la demande	Cours%	N° de police	Type de cas	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001125	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	93%		Nouvelle police	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001121	Durée de vie 20	500 000\$	En attente du rapport du conseiller	86%	210000142	Nouvelle police	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2000966	Durée de vie 20	500 000\$	En attente du rapport du conseiller	93%	210000131	Nouvelle police	<input type="radio"/>	AA2000965	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	20%		Nouvelle police	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2000531	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	86%	210000062	Nouvelle police	<input type="radio"/> Taylor, Joe	AA2000527	Prestation du vivant temporaire 20 ans	80 000\$	En cours	33%		Nouvelle police	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2000505	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	80%		Nouvelle police	<p>Des renseignements clés sont affichés, comme le nom du client et le code de la demande, le nom du régime, le capital assuré, l'état de la demande et le type de cas. Tous les éléments peuvent être triés.</p>
Client	Code de la demande	Nom du régime	Capital assuré	État de la demande	Cours%	N° de police	Type de cas																																																											
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001125	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	93%		Nouvelle police																																																											
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001121	Durée de vie 20	500 000\$	En attente du rapport du conseiller	86%	210000142	Nouvelle police																																																											
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2000966	Durée de vie 20	500 000\$	En attente du rapport du conseiller	93%	210000131	Nouvelle police																																																											
<input type="radio"/>	AA2000965	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	20%		Nouvelle police																																																											
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2000531	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	86%	210000062	Nouvelle police																																																											
<input type="radio"/> Taylor, Joe	AA2000527	Prestation du vivant temporaire 20 ans	80 000\$	En cours	33%		Nouvelle police																																																											
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2000505	Durée de vie 20	500 000\$	En cours	80%		Nouvelle police																																																											
3-4	<p>Propositions intelligentes en cours</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Client</th> <th>Code de la demande</th> <th>Nom du régime</th> <th>Capital assuré</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2001125</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Smith, Brent</td> <td>AA2001121</td> <td>Durée de vie 20</td> <td>500 000\$</td> </tr> </tbody> </table>	Client	Code de la demande	Nom du régime	Capital assuré	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001125	Durée de vie 20	500 000\$	<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001121	Durée de vie 20	500 000\$	<p>Cliquez sur le code de la demande pour ouvrir une proposition déjà enregistrée. Toutes les propositions en cours sont affichées sur le tableau de bord jusqu'à ce qu'elles soient soumises.</p> <p>Veillez noter que ces codes de demande sont réservés à la Proposition intelligente et ne renvoient pas aux propositions traitées et en cours de tarification.</p>																																																				
Client	Code de la demande	Nom du régime	Capital assuré																																																															
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001125	Durée de vie 20	500 000\$																																																															
<input type="radio"/> Smith, Brent	AA2001121	Durée de vie 20	500 000\$																																																															
3-5 3-6	<table border="1"> <thead> <tr> <th>État de la demande</th> <th>Cours%</th> <th>N° de police</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>En cours</td> <td>93%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>En attente du rapport du conseiller</td> <td>86%</td> <td>210000142</td> </tr> <tr> <td>Prête pour soumission</td> <td>93%</td> <td>210000131</td> </tr> <tr> <td>En cours</td> <td>20%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	État de la demande	Cours%	N° de police	En cours	93%		En attente du rapport du conseiller	86%	210000142	Prête pour soumission	93%	210000131	En cours	20%		<p>L'état de la demande vous dit exactement où en est la proposition. Par exemple, en attente de signature électronique ou prête pour soumission.</p> <p>Le numéro de police est attribué et s'affiche lorsque les propositions sont remplies et transmises pour obtenir la signature électronique.</p>																																																	
État de la demande	Cours%	N° de police																																																																
En cours	93%																																																																	
En attente du rapport du conseiller	86%	210000142																																																																
Prête pour soumission	93%	210000131																																																																
En cours	20%																																																																	
3-7 3-8 3-9	<p>Code de la demande ▼ Recherche Recherche</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;"> <p>1</p> <p>prêtes pour soumission</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>1</p> <p>Demands soumissis Soumiss - Dernier 90 jours</p> </div> </div> <p style="text-align: center;"> <input type="button" value="Supprimer"/> <input type="button" value="Copier la proposition"/> </p>	<p>Parmi les autres outils pratiques, mentionnons une barre de recherche et les boutons Supprimer et Copier la proposition.</p> <p>Pour supprimer une proposition, vous n'avez qu'à cliquer sur le bouton radio et sur Supprimer.</p> <p>Si vous voulez copier les renseignements d'une proposition à une autre, cliquez sur Copier la proposition. Une nouvelle proposition portant un nouveau code de demande sera créée.</p> <p>Cette fonction est utile si vous créez une police d'assurance vie temporaire et une police d'assurance contre la maladie grave pour une personne - ou des polices pour deux personnes qui ont des renseignements en commun. Par exemple, un mari et son épouse. Une fois qu'une nouvelle proposition a été copiée, apportez les changements nécessaires selon la situation particulière du client, terminez-la au moyen de la fonction de signature électronique et soumettez-la aux fins de traitement.</p>																																																																

Chapitre 4 – Préparation des soumissions de la proposition intelligente

4-1		<p>Parfois, le meilleur point de départ est la Soumission. (Évidemment, vous pouvez également commencer à remplir une nouvelle proposition sans créer de soumission.) Les détails sur le régime et le montant de la prime seront confirmés lorsque vous remplirez la proposition.</p>
-----	---	---

4-2		<p>Dans la soumission, vous pouvez entrer les renseignements sur le client, le régime, la protection et les avenants afin de calculer les primes annuelles et mensuelles. Des renseignements clés, y compris les exigences de tarification, sont affichés dans le sommaire pour en faciliter la consultation.</p> <p>Vous pouvez consulter l’illustration en format PDF ou télécharger un exemplaire à donner à votre client.</p>
-----	---	---

4-3 4-4		<p>Préparez plusieurs soumissions pour le même client en cliquant sur Ajouter un scénario. (Les scénarios peuvent également être supprimés.)</p> <p>Choisissez un seul scénario basé sur les attentes de votre client puis ouvrez la Proposition intelligente.</p> <p>Ressources Proposition intelligente est l’un des liens utiles de la soumission. Vous y trouverez des conseils sur la Proposition intelligente, des renseignements sur les produits et des présentations destinées aux clients. Personnalisez votre illustration au moyen des boutons Options du rapport et Information du conseiller.</p>
------------	---	---

4-5		<p>Lorsque la soumission est terminée, vous n’avez qu’à cliquer sur Proposition intelligente. Les données essentielles de la soumission seront entrées automatiquement dans la Proposition intelligente – ce qui vous fait gagner du temps.</p>
-----	---	---

Chapitre 5 – Navigation dans la Proposition intelligente

5-1		<p>Nous commençons le processus de la Proposition intelligente par quelques questions d’admissibilité telles que</p> <p>Avez-vous rencontré toutes les personnes à assurer et tous les titulaires de la police? Si la réponse est « Oui », passez à la question suivante.</p>
-----	--	---

Présélection

Avez-vous rencontré toutes les personnes à assurer et tous les titulaires de la police? Oui Non

Les personnes à assurer et les titulaires éventuels de la police comprennent-ils tous bien la langue (français ou anglais) dans laquelle la présente proposition d'assurance est rédigée? Oui Non

Dans quelle langue devons-nous rédiger la proposition d'assurance, la police et la correspondance future? Anglais Français

Si vous sélectionnez cette option de vente sans entretien :

- Le capital assuré de toute assurance vie ne peut pas dépasser 5 000 000 \$ par personne assurée.
- Le capital assuré de tout avenant Prestation du vivant ainsi que la couverture de base ne peut dépasser 750 000\$.
- La proposition doit être signée à distance.

Dans le cas d'une proposition sans entretien pour une assurance vie universelle ou l'assurance vie entière de BMO Assurance avec option de paiement additionnel, il faut remplir le formulaire de vérification de l'identité approprié. Si le titulaire est un particulier, remplissez le formulaire Vérification de l'identité - Méthode à processus double (798) ou, si le titulaire est une entité, remplissez le formulaire Vérification pour entité (715), demandez à vos clients de le signer et joignez-en une copie à la demande dans la section Document, sous l'onglet Signatures électroniques.

Si la réponse est « Non », prenez note des limites de la couverture d'une proposition sans entretien :

- Le capital assuré de toute assurance vie ne peut pas dépasser 5 000 000 \$ par personne assurée.
- Le capital assuré de tout avenant Prestation du vivant ainsi que la couverture de base ne peut dépasser 750 000\$.
- La proposition doit être signée à distance.

Dans le cas d'une proposition sans entretien pour une assurance vie universelle ou l'assurance vie entière de BMO Assurance avec option de paiement additionnel, il faut remplir le formulaire de vérification de l'identité approprié. Si le titulaire est un particulier, remplissez le formulaire Vérification de l'identité - Méthode à processus double (798) ou, si le titulaire est une entité, remplissez le formulaire Vérification pour entité (715), demandez à vos clients de le signer et joignez-en une copie à la demande dans la section Document, sous l'onglet Signatures électroniques.

5-2

Conseiller

Renseignements sur le conseiller

Conseiller : Code du conseiller :

Répartition (en %) : Adresse de courriel du conseiller :

Renseignements sur l'agent général

Nom de l'agent général : Code de l'agent général :

Ce n'est pas mon agent général actuel

Détails de l'administrateur

Nom de l'administrateur : Courriel de l'administrateur :

Vérifiez et entrez les renseignements sur le conseiller et l'agent général sous l'onglet Conseiller.

5-3
5-4

Choix de régime

Type de produit : Nom du régime :


Type de couverture : Capital assuré :

Province de signature : Date de la police :

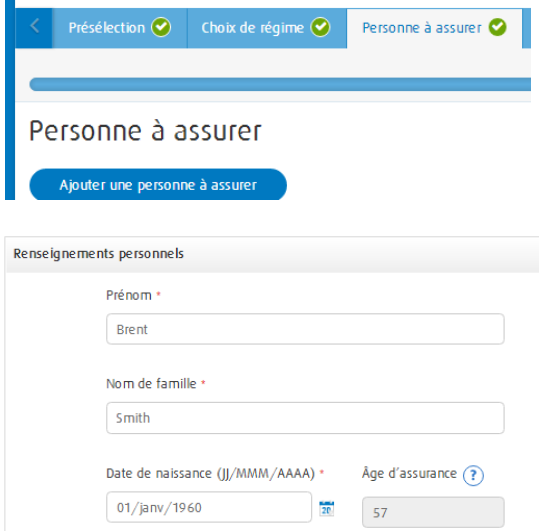
Lier des propositions : Créer un groupe Ajouter à un groupe

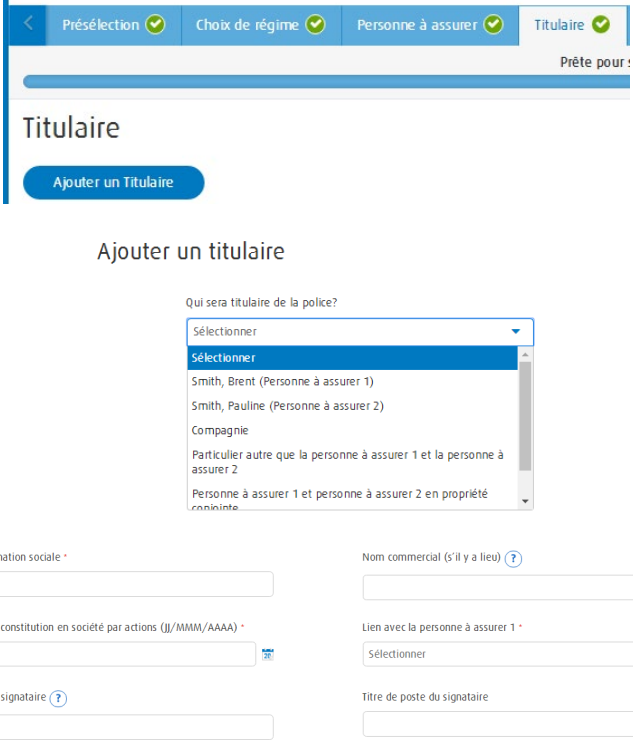
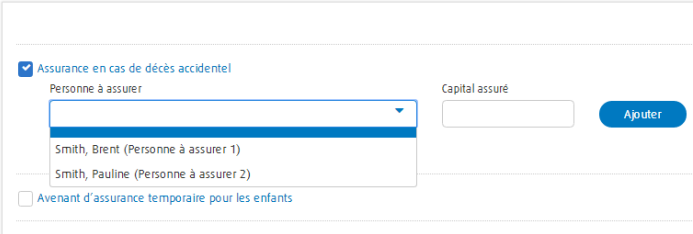
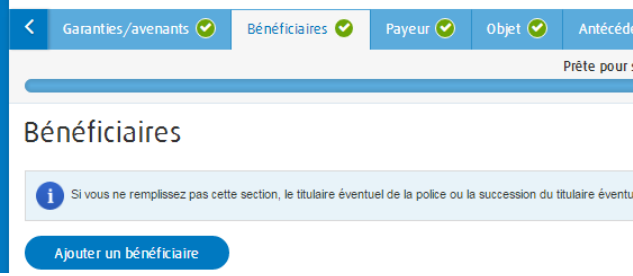
À l'écran Choix de régime, la plupart des champs seront déjà remplis en fonction des renseignements que vous avez utilisés dans votre soumission. Vous pouvez modifier les détails du régime et le montant d'assurance à cet écran et recalculer la prime. N'oubliez pas de sélectionner la province dans laquelle votre client signera la proposition.

Veillez noter que les sections Présélection, Conseiller, Personne à assurer et Choix de régime doivent être remplies avant qu'une proposition puisse être enregistrée.

		<p>Vous pouvez naviguer dans le reste des sections dans n'importe quel ordre, jusqu'à Signatures et Documents et Rapport du conseiller.</p> <p>Pour naviguer d'une section à l'autre, cliquez sur Arrière ou Prochain. Ou encore, vous pouvez cliquer directement sur la section dans le menu. Vous devez remplir les champs requis pour enregistrer les données dans une section.</p> <p>Pendant que vous remplissez la proposition, l'état du traitement sera suivi et s'affichera sur la barre de progression qui est visible à tous les écrans.</p>
5-5	 <p style="text-align: center; color: red;">assurance.ese@bmo.com Ou 1-855-208-3675</p>	<p>Finally, consult these useful links on the Intelligent Proposition.</p> <p>The Centre d'assistance includes a FAQ, video tutorials on the Intelligent Proposition and tips for electronic signatures.</p> <p>In the Nous joindre section, you will find emails and phone numbers that you can use if you need additional help.</p> <p>You can switch from the English version to the French version of the screen by clicking here. The proposition in PDF format and the policy are established in the same language as the one used to fill out the Intelligent Proposition. You can register and close a partially filled proposition and return to it at any time using the tableau de bord of the Intelligent Proposition.</p>

Chapitre 6 – Conseils pour remplir la Proposition intelligente

6-1		<p>To fill out the Personne à assurer section, select a person to insure from the list or click on Ajouter une personne à assurer to display the entry screen.</p> <p>Fill out the fields in the Renseignements personnels, Pièces d'identité, Adresse du domicile, Coordonnées, Renseignements financiers et Renseignements sur l'emploi sections. Click on Enregistrer et retournez à la section Personne à assurer. You can add another person to insure, if needed.</p>
6-2		<p>To fill out the Titulaire section, click on Ajouter un titulaire. You can select one of the people to insure from the dropdown menu or add another</p>

		<p>personne qui pourrait être le signataire d'une entreprise ou d'une fiducie.</p> <p>Si Entreprise ou Fiducie est sélectionné comme titulaire, n'oubliez pas d'entrer la dénomination sociale et l'appellation commerciale de l'entité, sa date de constitution et la relation du titulaire avec la personne à assurer.</p>
6-3		<p>Dans la section Garanties/avenants, sélectionnez l'avenant désiré dans la liste, puis sélectionnez la personne à assurer dans le régime de base et entrez le montant de la couverture.</p> <p>Les avenants s'appliquant à plus d'une personne à assurer peuvent être établis un à la fois.</p>
6-4		<p>Les sections liées aux bénéficiaires proposent des conseils pour vous guider, vous et votre client, dans le processus de sélection du bénéficiaire.</p> <p>Dans l'onglet Bénéficiaires, cliquez sur le bouton Ajouter un bénéficiaire pour indiquer les renseignements sur le bénéficiaire pour chaque personne assurée.</p> <p>Vous pouvez ajouter plusieurs bénéficiaires, y compris des bénéficiaires subsidiaires, qui s'afficheront dans un sommaire une fois que vous les aurez enregistrés.</p> <p>Pour les propositions assorties d'un avenant d'assurance contre la maladie grave, l'onglet Bénéficiaire pour MG s'affichera. Ici, vous pouvez suivre le même processus pour ajouter un bénéficiaire pour chaque personne assurée en vertu d'un avenant d'assurance contre la maladie grave.</p>

	<p>Ajouter un bénéficiaire</p> <p>Catégorie de bénéficiaire</p> <p>un particulier</p> <p>un particulier</p> <p>Compagnie</p> <p>Succession</p> <p>Confiance</p> <p>Prénom *</p> <p>Type de bénéficiaire *</p> <p>Sélectionner</p> <p>Sélectionner</p> <p>Principaux</p> <p>Subsidaire</p>	
6-5	<p>Information non médicale</p> <p>assuré</p> <p>Smith, Brent(Personne à assurer 1)</p> <p>Avez-vous consommé une forme ou une autre de tabac, de marijuana, de haschisch substitués de nicotine:</p> <p><input type="checkbox"/> dans les 12 derniers mois?</p> <p><input type="checkbox"/> dans les 24 derniers mois?</p> <p><input type="checkbox"/> dans les 5 dernières années?</p> <p>Au cours des 5 dernières années, avez-vous pris l'aviation en tant que pilote, apprez</p> <p><input checked="" type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non Cliquer ici pour indiquer le type de pilotage prévu</p> <p>Expérience de vol</p> <p>Avez-vous déjà effectué un vol en tant que pilote?</p> <p><input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p> <p>Qui est le propriétaire de l'aéronef?</p> <p>Le propriétaire détient-il un certificat d'exploitation aérienne?</p> <p><input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p>	<p>Lorsque vous remplissez la section Renseignements sur le mode de vie, sélectionnez la personne à assurer pertinente. Selon les réponses fournies, la personne pourrait avoir à répondre à d'autres questions ou à fournir des renseignements supplémentaires.</p> <p>Il n'y a aucun questionnaire médical supplémentaire à remplir. La Proposition intelligente couvre tous les aspects.</p> <p>Les questions principales sur le mode de vie sont obligatoires et il faut y répondre pour pouvoir soumettre la proposition intelligente. Il faut répondre à toutes les questions secondaires ou sur la santé dans la Proposition intelligente pour soumettre une proposition intelligente, mais les réponses à celles-ci peuvent être envoyées plus tard, au besoin.</p>
6-6		<p>Dans la section Renseignements médicaux, sélectionnez le nom de la personne à assurer pertinente et entrez les coordonnées du médecin ou du spécialiste, et les</p>

[Ents d'assurance](#) ✓ [Renseignements sur le mode de vie](#) ✓ [Renseignements médicaux](#) ✓

Prête pour soumission

Renseignements médicaux

assuré

Smith, Brent(Personne à assurer 1)

Médecin

Avez-vous un médecin? *

Oui Non [Ajouter ou consulter les renseignements sur le médecin](#)

Taille et Poids

Taille *

Centimètres Pieds/pouces

Centimètres

170

Poids *

kg lb

kg

75

Avez-vous gagné ou perdu du poids dans la dernière année? *

Oui Non

résultats de la dernière consultation pour chaque personne à assurer.

Vous pouvez entrer les renseignements personnels sur la taille et le poids ici.

6-7

Antécédents Médicaux

Vous êtes libre de répondre aux questions médicales ci-dessous maintenant ou de le faire plus tard, avec un professionnel paramédical.

Oui Non

Antécédents Médicaux

Vous êtes libre de répondre aux questions médicales ci-dessous maintenant ou de le faire plus tard, avec un professionne

Oui Non

Répondre au questionnaire médical

Faites-vous actuellement l'objet d'un suivi par un médecin, vous a-t-on prescrit, actuellement ou antérieurement, une de thérapie ou vous a-t-on déjà conseillé de subir des tests ou des examens, une hospitalisation ou une intervention ?

Oui Non

Type

Date du diagnostic

Renseignements supplémentaires

Avez-vous déjà reçu un diagnostic positif, des traitements ou des conseils pour l'une des affections ou maladies ci-dess connus de ces affections ou maladies : taux de cholestérol élevé, hypertension, douleur à la poitrine, souffle au cœur, ou autre trouble du cœur et des vaisseaux sanguins, ECG anormal, angine, maladie cérébrovasculaire, pontage de l'art vasculaire cérébral, acrosyndrome, toute intervention cardiaque, crise cardiaque? *

Oui Non

Vous et votre client pouvez choisir de répondre aux questions de la section Antécédents médicaux maintenant, ou laisser le professionnel paramédical le faire une fois que la proposition est soumise.

Pour les propositions sans exigence médicale, vous pouvez même commander une entrevue téléphonique dans le rapport du conseiller.

Les réponses affirmatives aux questions médicales pourraient entraîner une demande de renseignements supplémentaires.

Les questions principales d'ordre médical sont obligatoires et il faut y répondre pour pouvoir soumettre la proposition intelligente. Il faut répondre à toutes les questions secondaires d'ordre médical dans la Proposition intelligente pour soumettre une proposition intelligente, mais les réponses à celles-ci peuvent être envoyées plus tard, au besoin.

6-8

Antécédents Familiaux

Vos parents, vos frères et vos sœurs ont-ils déjà souffert du cancer, d'hyper mentaux ou nerveux (y compris la maladie d'Alzheimer), d'un accident vasculaire amyotrophique (SLA ou maladie de Lou Gehrig), de maladie de Parkinson ou

Oui Non Fournissez les détails des antécédents familiaux

Antécédents Familiaux

Précisez les ANTÉCÉDENTS FAMILIAUX pour votre père, votre mère, vos frères et vos sœurs. Si le diagnostic ou la cause du décès était un cancer ou une cause connexe, précisez le ou les types de cancer.

Ajouter Antécédents Familiaux champs requis *

Lien avec la personne à assurer *

Sélectionner

Maladie ou trouble, le cas échéant

Les renseignements pertinents sur chaque membre de la famille sont entrés dans l'écran Antécédents familiaux. Enregistrez et ajoutez un autre membre de la famille, ou enregistrez et fermez pour retourner à la section Renseignements médicaux.

6-9

Renseignements sur les paiements

Méthode utilisée pour le paiement initial

Carte de crédit (prime ANNUELLE initiale seulement)

Prélèvements automatiques mensuels (SPA)

Ajouter à la convention relative au SPA déjà établie pour la police de BMO Assurance no :

Établir une convention relative au SPA

Nom de l'institution financière *

Adresse de la succursale *

Nom du ou des titulaires du compte *

Numéro de domiciliation * ?

Numéro de l'institution financière * ?

Numéro de compte * ?

Montrer

Veillez inscrire les renseignements sur le paiement initial sur le paiement des primes suivantes.

Dans le cas d'un prélèvement automatique mensuel ou annuel effectué en vertu d'une nouvelle convention de prélèvement automatique, assurez-vous que les renseignements bancaires fournis par le payeur sont exacts.

Il n'est pas nécessaire de percevoir le premier paiement, car chaque Proposition intelligente en attente d'approbation est couverte sans frais par une assurance temporaire en cas de décès accidentel pour le capital assuré (jusqu'à un million de dollars).

Le paiement ne sera pas traité tant que la police n'aura pas été approuvée et délivrée, et que toutes les exigences n'auront pas été reçues.

[Pour voir une brève démonstration, cliquez ici.](#)

Chapitre 7 – Confirmation de la Proposition intelligente

7-1

Renseignements sur les paiements Confirmation Signatures électroniques Rapport du conseiller

En cours

Confirmation

i Veuillez passer en revue toutes les sections du fichier PDF de la Proposition intelligente afin de confirmer qu'elle ne contient pas d'erreurs.

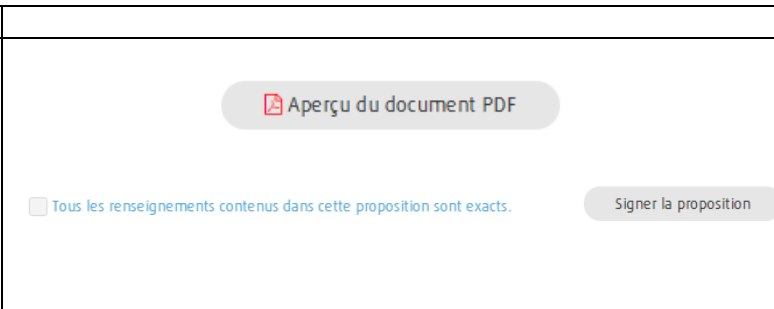
Renseignements manquants

Message	Écran
Veuillez saisir l'adresse courriel.	Personne à assurer
Veuillez indiquer la source du paiement.	Objet

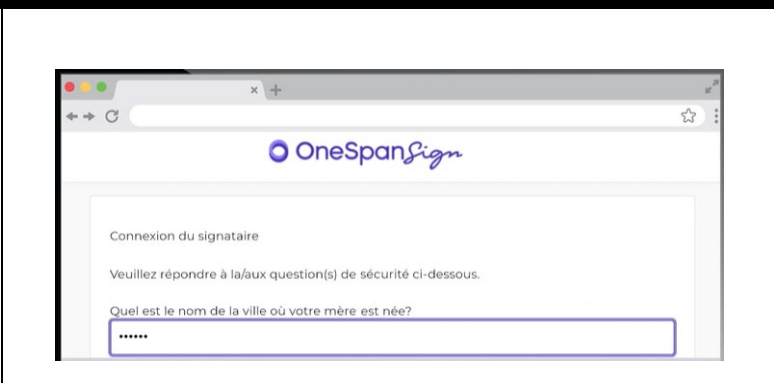
Une étape importante avant de passer à la signature électronique est la confirmation de la Proposition intelligente.

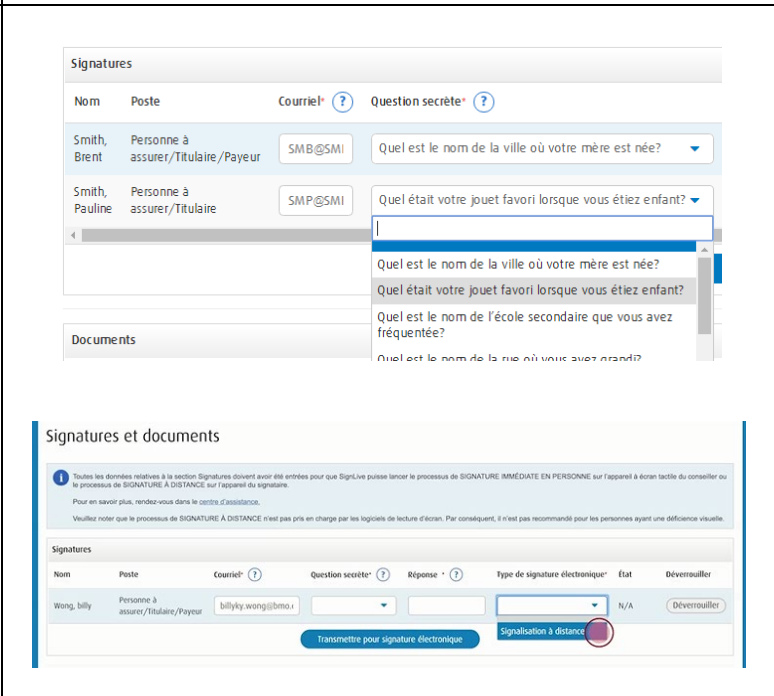
Des indicateurs verts et rouges affichent l'état des renseignements requis.

Encore mieux, la confirmation de la Proposition intelligente fournit une liste des renseignements manquants, et un lien vers la section.

7-2		<p>Vous pouvez également consulter des données clés ou un exemplaire de la proposition en format PDF.</p> <p>Une fois que vous confirmez que la proposition est complète et qu'il ne manque aucun renseignement, cliquez sur Signer la proposition pour établir la signature électronique.</p>
-----	---	--

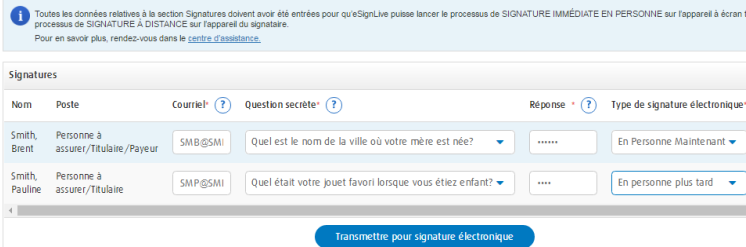
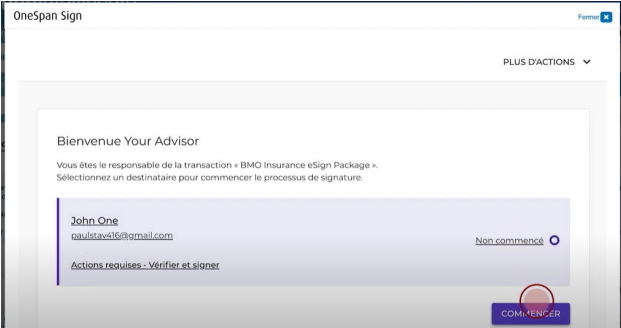
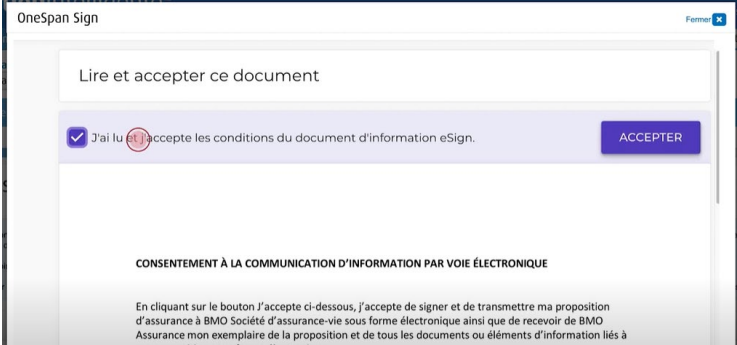
Chapitre 8a – Préparation en vue de la signature électronique

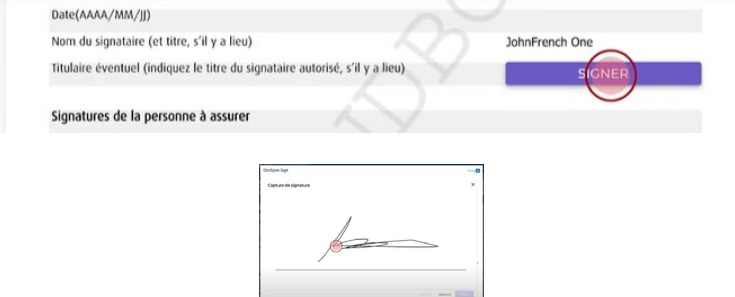
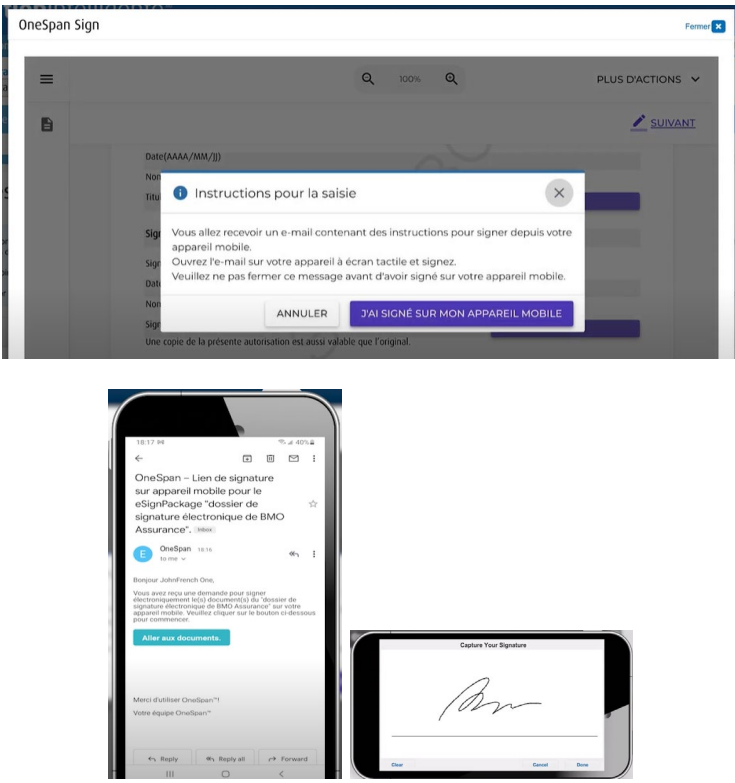
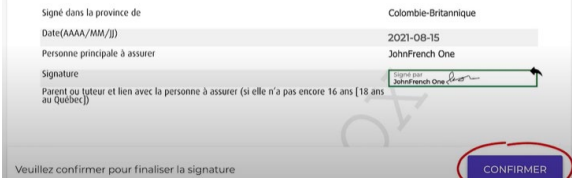
8-1		<p>La confidentialité et la sécurité des données sur vos clients sont importantes. La fonction de signature électronique est fournie par OneSpan, la solution choisie par des organisations dignes de confiance qui privilégient la sécurité.</p> <p>Vos clients peuvent choisir de signer en personne immédiatement en utilisant votre tablette ou ordinateur portable à écran tactile ou de signer à distance sur son propre appareil.</p>
-----	---	--

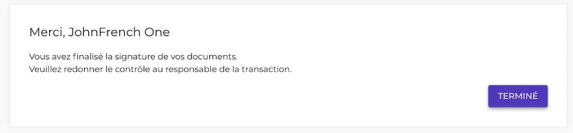
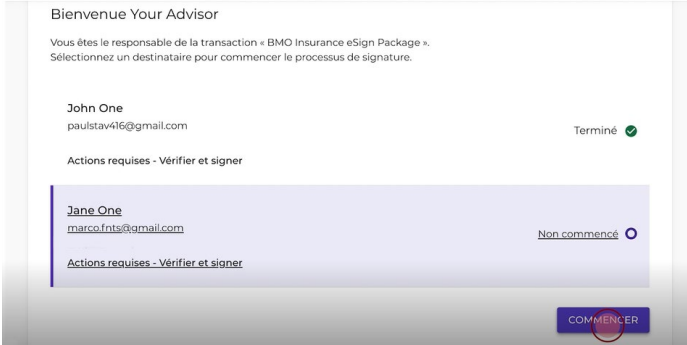

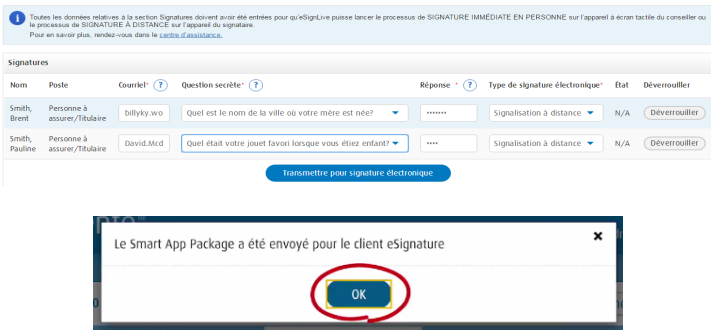
8-4		<p>Avant de cliquer sur Transmettre pour signature électronique, vérifiez l'adresse courriel de chaque signataire. Si vous remplissez une proposition avec vos clients en personne, demandez à chaque signataire de choisir une <u>question secrète</u> dans la liste fournie et d'inscrire <u>une réponse</u>.</p> <p>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.</p> <p>La question et la réponse secrètes sont essentielles à la vérification de l'identité du signataire au cours du processus de signature, et pour lui fournir un exemplaire de la proposition signée électroniquement par la suite.</p>
-----	--	--


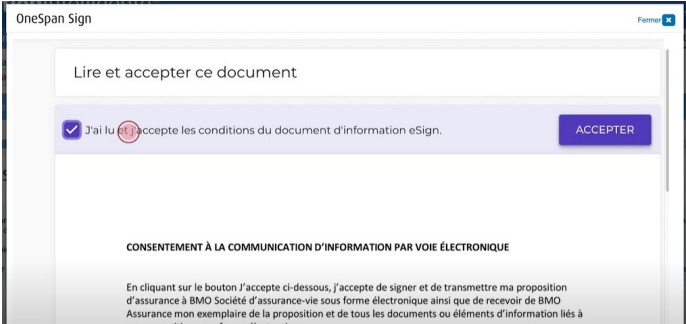
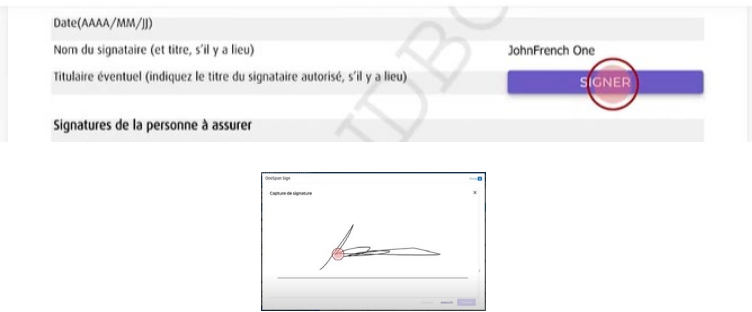
Chapitre 8b – Signatures électroniques en personne

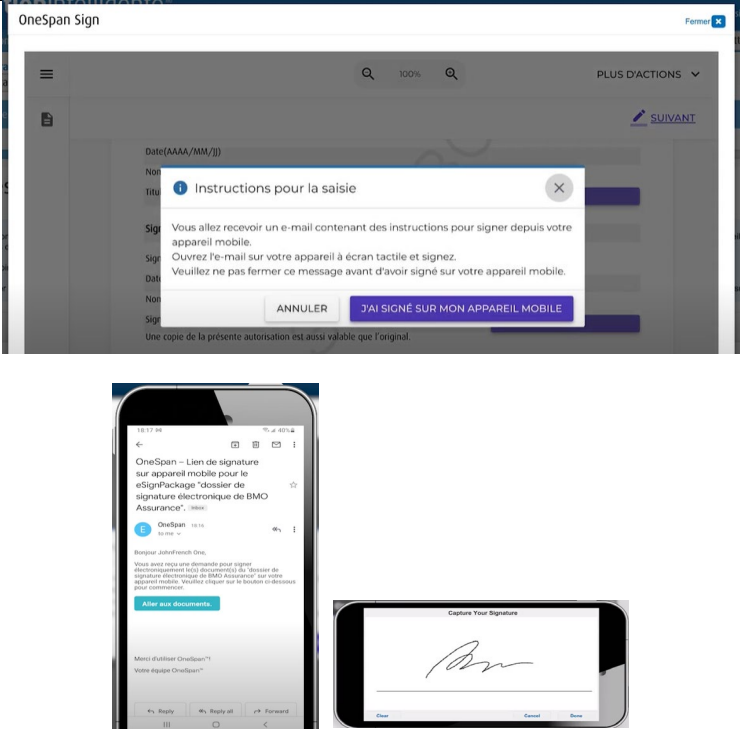
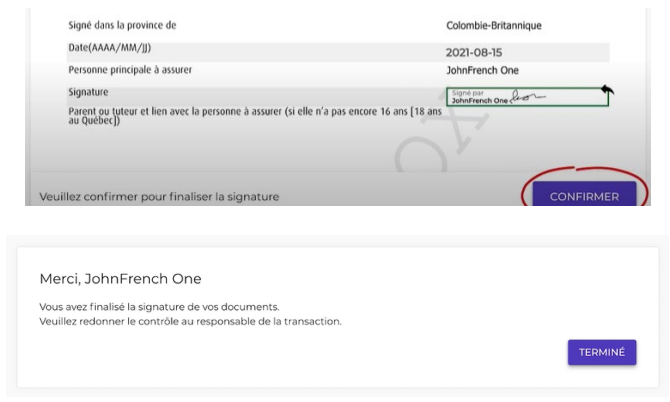

8-5		<p>Le processus de signature électronique en personne au moyen d'un appareil à écran tactile est simple. À l'aide d'un iPad ou d'une tablette électronique, choisissez En personne sous le type de signature électronique.</p>
-----	---	--


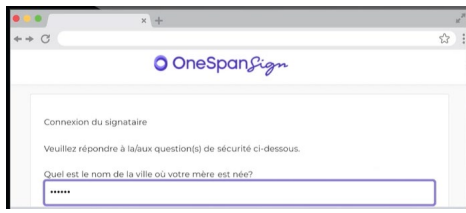


		<p>S'il y a plusieurs signataires, répétez le processus. Veuillez noter que vous pouvez choisir différentes méthodes de signature pour chaque signataire.</p>
<p>8-5(2)</p>	<p>Signatures et documents</p> 	<p>Par exemple, vous pourriez avoir deux personnes à assurer prêtes à signer à différents moments ou emplacements.</p> <p>Dans ce cas, sélectionnez En personne immédiatement pour le premier signataire et à distance pour le deuxième signataire.</p> <p>Lorsque vous avez terminé, cliquez sur Transmettre pour signature électronique.</p>
<p>8-5(3)</p>		<p>Si un seul signataire est inscrit à l'écran d'accueil, cliquez sur son nom, puis sur Commencer pour continuer.</p> <p>Si plusieurs signataires y sont inscrits, sélectionnez celui qui amorcera le processus de signature.</p> <p>Puis, cliquez sur Commencer.</p>
<p>8-6</p>		<p>La demande de consentement relative à la signature électronique est présentée au signataire pour qu'il la passe en revue. Le signataire devra cliquer sur Accepter pour continuer.</p> <p>Si le signataire refuse de signer à tout moment durant le processus de signature, la session dans OneSpan se terminera, et vous en serez informé par courriel.</p> <p>Si pour une quelconque raison, le client ou le signataire choisit de ne pas signer la proposition par voie électronique, vous en serez avisé par courriel. Après avoir joint le signataire, vous pouvez prendre les mesures suivantes :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) recommencer le processus en cliquant simplement sur « Annuler les demandes de signature électronique » (en personne ou à distance), puis sur « Transmettre pour signature électronique ». Le cas échéant, les signatures électroniques déjà fournies par d'autres signataires cesseront d'être valides. Tous les signataires doivent apposer de nouveau leur signature électronique sur la proposition; ou 2) cliquer sur « Imprimer aux fins de signature manuscrite ». La signature électronique sera annulée pour tous les signataires et vous devrez imprimer la proposition intelligente en format PDF, obtenir les signatures manuscrites,

		<p>et soumettre la proposition à votre agent général, comme pour toute proposition en format papier.</p> <p>N'oubliez pas de maintenir votre adresse courriel à jour. Pour modifier votre adresse courriel, vous devez ouvrir une session dans le site Web sécurisé de BMO Assurance destiné aux conseillers.</p>
<p>8-7</p>		<p>Le signataire a accès à la proposition en format PDF à l'écran et peut la parcourir et la passer en revue.</p> <p>Lorsqu'il est prêt, le signataire tape sur la ligne de signature et signe directement sur l'appareil au moyen d'un stylet ou avec le doigt.</p>
<p>8-8</p>		<p>Si l'ordinateur utilisé pour la signature n'a pas d'écran tactile, le signataire peut cliquer sur la case de signature et utiliser la souris pour tracer sa signature.</p> <p>Ou encore, pour signer au moyen d'un appareil mobile, le signataire doit cliquer sur le bouton permettant de signer au moyen d'un appareil mobile dans la case de signature.</p> <p>OneSpan envoie immédiatement un lien par courriel au signataire. Quand le signataire ouvre le lien sur son téléphone intelligent, son appareil devient une tablette de signature sans fil et peut signer au moyen d'un stylet ou avec le doigt.</p> <p>La signature saisie remplira automatiquement la case de signature dans la Proposition intelligente.</p>
<p>8-9</p>		<p>Lorsque la signature est saisie avec succès, le signataire peut cliquer sur le bouton Signer pour appliquer sa signature numérique aux autres cases de signature.</p> <p>Lorsque toutes les signatures ont été appliquées, cliquez sur Confirmer. Un message de confirmation s'affichera.</p>

		
8-9(2)		S'il y a plusieurs signataires d'inscrits, sélectionnez le prochain signataire qui continuera le processus de signature.
8-10		<p>Quand toutes les signatures sont entrées avec succès, le processus de signature est terminé. Chaque signataire recevra un courriel personnel contenant un lien qui lui permettra d'accéder à un exemplaire de la proposition signée et de le télécharger en répondant à sa question secrète.</p> <p>Veillez consulter les conseils pour les signatures électroniques dans le Centre d'assistance pour en savoir plus sur l'état de la demande de signature électronique.</p>
Chapitre 8C – Signature électronique à distance		
8-11	<p>Signatures et documents</p> 	<p>Si votre client choisit de signer la proposition à distance sur son appareil personnel, vous devrez vérifier son adresse courriel personnelle et vous assurer qu'il a fourni une réponse à la question secrète.</p> <p>La signature électronique à distance est le seul mode de signature autorisé pour les propositions sans entretien. Dans le cadre des propositions avec entretien, vous pouvez faire votre choix entre la signature en personne ou la signature électronique à distance.</p> <p>Sélectionnez À distance sous Type de signature électronique et cliquez sur Transmettre pour signature électronique.</p> <p>OneSpan fait instantanément parvenir un courriel au premier signataire pour l'inviter à suivre le processus de signature électronique. Tous les signataires ont 14 jours en tout pour signer électroniquement la proposition.</p>
8-12		Le signataire reçoit et ouvre le courriel, clique sur le lien et ouvre une session dans OneSpan au moyen de ses question et réponse secrètes.

		
8-13		<p>La demande de consentement relative à la signature électronique est présentée au signataire pour qu'il la passe en revue. Le signataire devra cliquer sur Accepter pour continuer.</p> <p>Si le signataire refuse de signer à tout moment durant le processus de signature, la session dans OneSpan se terminera, et vous en serez informé par courriel.</p> <p>Si pour une quelconque raison, le client ou le signataire choisit de ne pas signer la proposition par voie électronique, vous en serez avisé par courriel. Après avoir joint le signataire, vous pouvez prendre les mesures suivantes :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) recommencer le processus en cliquant simplement sur « Annuler les demandes de signature électronique » (en personne ou à distance), puis sur « Transmettre pour signature électronique ». Le cas échéant, les signatures électroniques déjà fournies par d'autres signataires cesseront d'être valides. Tous les signataires doivent apposer de nouveau leur signature électronique sur la proposition; ou 2) cliquer sur « Imprimer aux fins de signature manuscrite ». La signature électronique sera annulée pour tous les signataires et vous devrez imprimer la proposition intelligente en format PDF, obtenir les signatures manuscrites, et soumettre la proposition à votre agent général, comme pour toute proposition en format papier.
8-14		<p>Le signataire a accès à la proposition en format PDF à l'écran et peut la parcourir et la passer en revue.</p> <p>Lorsqu'il est prêt, le signataire tape sur la ligne de signature et signe directement sur l'appareil au moyen d'un stylet ou avec le doigt.</p>

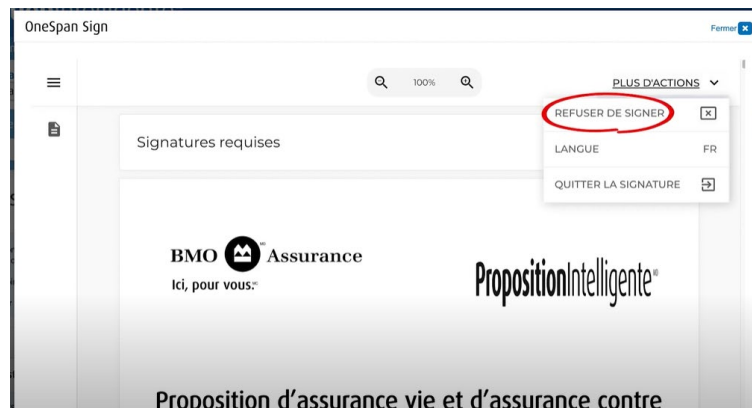
		<p>Si le signataire n'a pas d'ordinateur avec écran tactile, il peut cliquer sur la première case de signature et tracer sa signature en se servant de la souris.</p> <p>Ou encore, pour signer au moyen d'un appareil mobile, le signataire doit cliquer sur le bouton permettant de signer au moyen d'un appareil mobile dans la case de signature.</p> <p>OneSpan envoie immédiatement un lien par courriel au signataire. Quand le signataire ouvre le lien sur son téléphone intelligent, son appareil devient une tablette de signature sans fil et peut signer au moyen d'un stylet ou avec le doigt.</p> <p>La signature saisie remplira automatiquement la case de signature dans la Proposition intelligente.</p>
<p>8-15</p>		<p>Lorsque la signature est saisie avec succès, le signataire peut cliquer sur le bouton Signer pour appliquer sa signature numérique aux autres cases de signature.</p> <p>Lorsque toutes les signatures ont été appliquées, cliquez sur Confirmer. Un message de confirmation s'affichera.</p>
<p>8-16</p>		<p>S'il y a plusieurs signataires, chaque signataire doit avoir sa propre adresse courriel personnelle. Chaque signataire recevra un courriel l'invitant à examiner la proposition et à apposer sa signature électronique.</p> <p>Le deuxième signataire recevra son invitation seulement une fois que le premier signataire aura terminé le processus de signature.</p> <p>Tous les signataires doivent signer électroniquement la proposition dans un délai de 14 jours. Sinon, vous devrez annuler le processus et transmettre de nouveau la demande de signature électronique.</p> <p>Vous pouvez vérifier l'état de la signature électronique pour une Proposition intelligente dans la section Signatures et documents. Veuillez consulter les conseils pour les signatures électroniques dans le Centre</p>

		d'assistance pour connaître les définitions des messages relatifs à l'état et savoir comment les traiter.
Avis de courrier électronique aux clients et au conseiller		
8-17	 	Quand toutes les signatures sont entrées avec succès, le processus de signature est terminé. Chaque signataire recevra un courriel personnel contenant un lien qui lui permettra d'accéder à un exemplaire de la proposition signée et de le télécharger en répondant à sa question secrète.
8-18	 	Si l'option À distance est choisie, OneSpan fera parvenir un rappel aux signataires qui ont oublié de donner suite à l'invitation. En tant que conseiller, vous recevrez toutes les mises à jour sur l'état par courriel.

Chapitre 8d – Traitement en fonction de l'état de la signature électronique

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

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](#).

Signatures

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	Déverrouiller
Smith, Pauline	Personne à assurer/Titulaire	randy.wor	Quel était votre jouet favori lorsque vous étiez enfant?	Signalisation à distance	En cours	Déverrouiller

[Transmettre pour signature électronique](#) [Annuler les demandes de signature électronique](#) [Imprimer aux fins de signatures manuscrites](#)

Verrouillée

- Le signataire n’a pas réussi à se connecter au moyen du lien fourni par OneSpan 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

Chapitre 9 – Proposition prête pour soumission

9-1

Propositions intelligentes en cours				
Client	Code de la demande	Nom du régime	Capital assuré	État de la demande
<input type="radio"/> Sured, In	AA2173223	Temporaire 30 ans	1 000 000\$	En cours
<input type="radio"/> Test, Cli	AA2173222	Gamme Dimension	1 000 000\$	Documents requis
<input type="radio"/> Sured, In	AA2173221	Temporaire 30 ans	1 000 000\$	En cours

Toutes les personnes à assurer et les titulaires doivent signer électroniquement la Proposition intelligente avant que vous puissiez la soumettre à BMO Assurance par voie électronique.

Une fois que les signatures électroniques ont été fournies par tous les signataires, vous recevrez un avis par courriel de BMO Assurance.

L’état de cette proposition indiquera « Prête pour soumission » dans votre personnel. Dans votre [tableau](#)

[de bord](#) personnel, l'état de la demande s'affichera dans la section des Propositions intelligentes en cours.

9-2

Type de signature électronique* État

En Personne Maintenant ▼ Terminé

En Personne Maintenant ▼ Terminé

Documents

Le dossier de la Proposition intelligente et tout autre document que vous aurez téléchargé seront aussitôt transmis par voie électronique à BMO Assurance.

Dossier de la Proposition intelligente

Nom de la formule ou du fichier	Type de document
Plan Illustration	Illustration
Smart App	Application

Téléverser d'autres documents

Type de document* ?

Sélectionner ▼

Choose File No file chosen Ajouter

Documents attachés

Nom de la formule ou du fichier	Type de document
---------------------------------	------------------

Consulter les documents Supprimer les documents

Capital assuré: 1 000 000,00 \$

sur les paiements ✓ Confirmation Signatures et documents Rapport du conseiller

Documents requis

Documents

L'état indiquera Terminé pour chaque signataire dans la section signatures et documents.

Le dossier de la Proposition intelligente, l'illustration et le Rapport du conseiller seront accessibles dans la section des documents à soumettre.

Vous pouvez télécharger des documents additionnels en tout temps, comme par exemple des états financiers et des formulaires de remplacements.

Si l'état de la proposition indique Documents requis (dans la barre de progression), une illustration signée doit être téléchargée sous forme de document supplémentaire avant que la proposition passe à l'état « Prête pour soumission ».

9-3

Signatures et documents ✓ Rapport du conseiller

En attente du rapport du conseiller

Rapport du conseiller

Renseignements généraux

À quel point connaissez-vous la ou les personnes à assurer? *

Sélectionner ▼

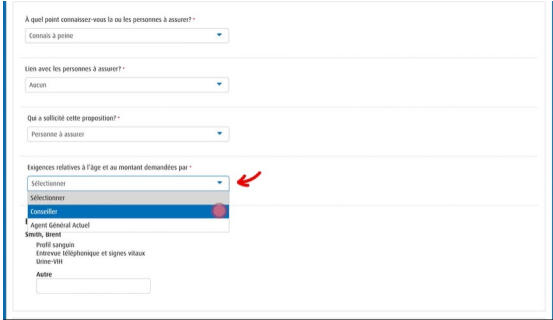

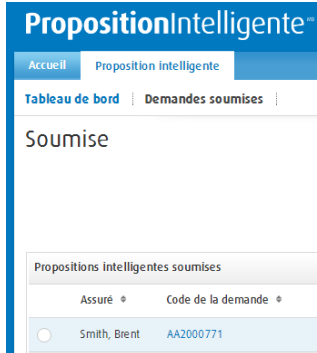
Lien avec les personnes à assurer? *

Sélectionner ▼

Qui a sollicité cette proposition? *

Sélectionner ▼

Finalement, n'oubliez pas de remplir le Rapport du conseiller et de nous indiquer si vous (ou votre agent générale) commandez des exigences médicales.

		
9-4	<p>Attestation du conseiller</p> <p>Autant que je sache, les réponses précédentes sont exactes. En signant ci-dessous, je confirme ce qui suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> Je suis le conseiller réalisateur et j'ai un permis en règle m'autorisant à remplir la présente proposition dans le territoire de compétence où la transaction s'est déroulée. Au moment de la proposition, j'ai rencontré la personne à assurer 1, la personne à assurer 2 (s'il y a lieu) et les titulaires de la police. J'ai vu les originaux des pièces d'identité valides délivrées par le gouvernement que m'ont fournies, aux fins de vérification de l'identité, la personne à assurer, la personne à assurer' (s'il y a lieu) et les titulaires de la police. J'ai déployé des efforts raisonnables pour déterminer si les titulaires de la police agissaient au nom d'un tiers. J'ai fourni au titulaire de la police la déclaration du conseiller, qui informe le titulaire : <ul style="list-style-type: none"> des autres compagnies que je représente actuellement; que je touche une rémunération (comme des commissions) sur la vente de produits d'assurance vie et d'assurance maladie; que je pourrais toucher une rémunération complémentaire sous forme de bonis, de congrès ou d'autres incitatifs; de tout conflit d'intérêts qui pourrait exister relativement à la présente transaction. <p><input checked="" type="checkbox"/> Je confirme</p> <p>Nom du conseiller <input type="text" value="Temp Temp"/> Date (JJ/MMM/AAAA) <input type="text" value="18/Apr/2017"/></p>	<p>Passez en revue l'Attestation du conseiller, cliquez sur Je confirme. Vous avez terminé!</p>
9-5		<p>Le bouton Soumettre est maintenant activé. Lorsque vous cliquez sur Soumettre, votre proposition est aussitôt transmise par voie électronique à BMO Assurance!</p> <p>Nous informerons automatiquement votre agent général en lui faisant parvenir un exemplaire de la proposition.</p>
9-6		<p>Dans le tableau de bord de la Proposition intelligente, votre proposition portera la mention Soumise.</p> <p>La proposition soumise pourra être consultée dans le tableau de bord pendant une période de 90 jours, et son contenu sera verrouillé.</p> <p>Pour suivre l'état de la proposition soumise, vous pouvez ouvrir une session dans Soutien au conseiller.</p> <p>Pour voir une brève démonstration, cliquez ici.</p>